

Vzdělávací plán předmětu Finanční právo I

Část A: Teorie finančního práva a finanční vědy

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
A1	Základní finanční kategorie	- finanční činnost - metody finanční činnosti - finanční vztahy - peněžní vztahy - peníze a peněžní fond - finance - veřejné finance - finanční veřejná správa	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující odliší finanční a peněžní vztahy. - Studující na příkladech identifikuje metodu finanční činnosti. - Studující vysvětlí rozdíl mezi veřejnými a soukromými financemi. - Studující na příkladech identifikuje, zda jde o výkon finanční veřejné správy nebo jiné veřejné správy.	- TFPFV (str. 3-16) - PFP (str. 7-11)	- veřejné finance (ekonomická věda) - finanční veřejná správa (správní právo)
A2	Finanční nauky	- finanční věda - věda o finančním právu - finanční politika - měnová politika - devizová politika - rozpočtová politika - daňová politika - fiskální politika	- Studující vysvětlí principy základních nauk (finanční věda, věda o finančním právu a finanční politika) a dokáže popsat rozdíly mezi nimi. - Studující vysvětlí rozdíly mezi měnovou a devizovou politikou. - Studující vysvětlí rozdíly mezi rozpočtovou, daňovou a fiskální politikou. - Studující identifikuje a popíše fungování klíčových nástrojů finanční politiky. - Studující zná a vymezí jednotlivé nástroje měnové politiky České národní banky.	- TFPFV (str. 17-30) - Ústava České republiky (zejména čl. 98) - zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance (zejména § 2, 3, 23 až 36) - zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech - zákon č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů	- veřejné finance (ekonomická věda) - národní hospodářství (ekonomická věda) - rozpočtové hospodaření, příjmy a výdaje veřejných rozpočtů (rozpočtové právo) - příjmy veřejných rozpočtů (daňové právo) - pole Evropské centrální banky (evropské právo) - pole centrální banky (právo finančního systému)
A3	Pojem, účel, předmět, principy a obsah finančních o práva	- pojem finančního práva (formální a materiální) - pojetí finančního práva - účel finančního práva - předmět finančního práva - finanční práva, finanční pravomoci a finanční povinnosti - principy finančního práva (základní, obecné, zvláštní)	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující vysvětlí, co je to finanční právo a jaké je jeho pojetí (širší a užší). - Studující charakterizuje účel finančního práva a jeho předmět. - Studující na příkladech identifikuje finanční práva, finanční pravomoci a finanční povinnosti. - Studující zná rozdíl mezi právním principem a právní normou. - Studující charakterizuje jednotlivé základní, obecné a zvláštní principy finančního práva (Studující nemusí tyto principy umět vyjmenovat). - Studující na příkladech identifikuje jednotlivé principy finančního práva.	- TFPFV (str. 31-46) - PFP (str. 7-11)	- právní principy a právní normy, tvorba práva (Teorie práva) - ústavní principy (Ústavní právo) - veřejné finance (ekonomická věda)

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
A4	Subjekty finančních o práva	- tvůrci finančního práva - adresáti finančního práva (nadřazení a podřazení) - subjekty finanční správy - ústřední a neústřední subjekty finanční správy - mezinárodní subjekty finanční správy - Ministerstvo financí - Česká národní banka - Nejvyšší kontrolní úřad - Finanční arbitr - Národní rozpočtová rada - Finanční správa České republiky - Celní správa České republiky	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující vysvětlí rozdíl mezi tvůrci a adresáty finančního práva. - Studující na příkladech identifikuje, zda daný subjekt je tvůrcem nebo adresátem finančního práva. - Studující vysvětlí rozdíl mezi nadřazenými a podřazenými adresáty finančního práva. - Studující na příkladech identifikuje, zda daný subjekt je nadřazeným nebo podřazeným adresátem finančního práva. - Studující vysvětlí pojem subjekty finanční správy a uvede jejich příklady. - Studující chápe rozdíl mezi ústředním a neústředním subjektem finanční správy a na příkladech identifikuje, o který subjekt jde. - Studující charakterizuje a uvede základní působnost Ministerstva financí, České národní banky, Nejvyššího kontrolního úřadu, Finančního arbitra nebo Národní rozpočtové rady. - Studující popíše a vysvětlí rozdíly v činnosti a struktuře mezi Finanční správou České republiky a Celní správou České republiky.	- TFPFV (str. 46-58) - PFP (str. 7-11) - zákon č. 2/1969 Sb. (§ 4) - Ústava České republiky (čl. 79, 97 a 98) - zákon č. 6/1993 Sb. (zejména část první až třetí) - zákon č. 229/2002 Sb. (zejména § 1 až 7) - zákon č. 166/1993 Sb. (zejména § 1 až 15) - zákon č. 23/2017 Sb. (§ 21 až 33) - zákon č. 456/2011 Sb. (zejména § 1 až 12a) - zákon č. 17/2012 Sb. (zejména § 1 až 10)	- správní orgány, vykonavatelé veřejné správy (správní právo) - Česká národní banka, Nejvyšší kontrolní úřad (ústavní právo) - tvorba práva (teorie práva)
A5	Postavení a systém finančních o práva	- postavení finančního práva - vztah finančního práva k ústavnímu právu - vztah finančního práva k dalším oborům - systematika finančního práva - fiskální část finančního práva - nefiskální část finančního práva - rozšířené podobory nefiskální části finančního práva - specifické oblasti se vztahem k finančnímu právu	- Studující zařadí finanční právo v rámci veřejnoprávních a soukromoprávních oborů. - Studující identifikuje hlavní vazby mezi ústavním a finančním právem. - Studující identifikuje hlavní vazby mezi finančním právem a ostatními právními obory. - Studující popíše systematiku finančního práva. - Studující podřadí konkrétní oblasti pod fiskální část finančního práva. - Studující podřadí konkrétní oblasti pod nefiskální část finančního práva. - Studující popíše rozdíly mezi nefiskální částí a rozšířenými podobory nefiskální části finančního práva.	- TFPFV (str. 60-78) - Ústava České republiky (zejména čl. 2, 33, 42, 97, 98 a 101) - Listina základních práv a svobod (zejména čl. 4 a 11)	- právo veřejné a právo soukromé (teorie práva) - zakotvení finančního práva v ústavním pořádku (ústavní právo) - mezinárodní organizace, mezinárodní smlouvy (mezinárodní právo veřejné, evropské právo) - použitelnost norem správního práva (správní právo) - skutkové podstaty na úseku finančního práva (trestní právo) - smluvní typy důležité pro finanční právo (občanské právo) - peněžitá plnění na úseku ochrany životního prostředí (právo životního prostředí) - systémy veřejných pojištění (právo sociálního zabezpečení)

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
A6	Prameny finančních o práva	- materiální pojetí pramenů finančního práva - formální pojetí pramenů finančního práva - systematika (hierarchie) pramenů finančního práva - ústavní pořádek - prameny mezinárodního práva - primární právo EU - nařízení a směrnice EU - zákony a podzákoné předpisy	- Studující popíše rozdíl mezi formálními a materiálními prameny práva. - Studující uvede příklady pramenů v materiálním pojetí, které nenaplnují znaky pramenů ve formálním pojetí. - Studující vysvětlí vztah mezi prameny práva různé právní síly. - Studující identifikuje klíčová finančněprávní ustanovení z ústavního pořádku. - Studující vysvětlí vztah pramenů mezinárodního práva a evropského práva k pramenům vnitrostátní povahy. - Studující uvede příklady klíčových pramenů mezinárodního práva veřejného. - Studující popíše rozdíly mezi směrnici a nařízeními EU a uvede příklady a oblasti typické pro harmonizaci. - Studující uvede příklady podzákoných právních předpisů a jejich vztah k zákonům.	- TFPFV (str. 79-90) - Ústava České republiky (zejména čl. 10, 15, 33, 42, 78, 79 a 104) - Smlouva o Evropské unii - Smlouva o fungování Evropské unie (zejména čl. 288 až 292)	- prameny práva (teorie práva) - základní prameny v rámci ústavního pořádku (ústavní právo) - prameny mezinárodního práva, mezinárodní smlouvy (mezinárodní právo veřejné) - primární a sekundární prameny evropského práva (evropské právo)
A7	Dozorové postupy ve finančním právu	- dozorový postup - dozor a správní dozor - dohled - kontrola - audit - finanční kontrola - nejvyšší kontrola - dozor na individuálním a konsolidovaném základě - doplňkový dozor - finanční konglomerát	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující zná rozdíl mezi dozorem, dohledem, kontrolou a auditem. - Studující zná podstatu a druhy finanční kontroly. - Studující zná podstatu a druhy nejvyšší kontroly. - Studující vysvětlí rozdíl mezi dozorem na individuálním základě, konsolidovaném základě a doplňkovým dozorem nad finančním konglomerátem. - Studující na příkladu identifikuje, o jaký druh dozorového postupu se jedná.	- TFPFV (str. 91-104) - PFP (str. 7-11) - zákon č. 15/1998 Sb. (1 až 11) - zákon č. 320/2001 Sb. (zejména § 1 až 5) - Ústava ČR (čl. 97) - zákon č. 166/1993 Sb. (§ 19 až 31) - zákon č. 377/2005 Sb. (§ 1, 3 a 4) - zákon č. 6/1993 Sb. (§ 44 až 45d) - zákon č. 93/2009 (§ 1, 2 a 3)	- správní dozor (správní právo) - Nejvyšší kontrolní úřad (ústavní právo) - Česká národní banka (měnové právo)
A8	Následky porušení finančních o práva	- porušení finančního práva - sankce trestní a netrestní povahy - obecné sankce za porušení finančního práva - zvláštní sankce za porušení finančního práva - platební delikty - porušení rozpočtové kázně - opatření k nápravě	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující zná rozdíl mezi porušením povinnosti a nerealizací pravomoci nebo práva. - Studující rozliší sankce trestní a netrestní povahy. - Studující na příkladu identifikuje trestní sankce, správní sankce a povinnost k náhradě újmy ve finančním právu. - Studující rozliší platební delikty v širším a užším smyslu a na příkladu je identifikuje. - Studující na příkladu identifikuje porušení rozpočtové kázně a opatření k nápravě v oblasti práva finančního systému.	- TFPFV (str. 105-113) - PFP (str. 7-11) - trestní zákon (§ 212, § 233 až 239, § 240 až 247, § 249 a 250, § 260) - zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád (§ 246-254) - zákon č. 218/2000 Sb., rozpočtová pravidla (§ 44 a 44a) - zákon č. 250/2000 Sb., rozpočtová pravidla ÚSC (§ 22)	- porušení práva (teorie práva) - trestní sankce (trestní právo) - správní sankce (správní právo) - platební delikty (daňové právo) - sankce za porušení rozpočtové kázně (rozpočtové právo) - opatření k nápravě (právo finančního systému)

Část B: Měnové a devizové právo

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
B1	Pojem a principy měnového práva	- prameny měnového práva - peníze a funkce peněz - měna - kryptoaktiva - měnové atributy - emisní monopol - výlučnost měny a liberalizační princip - Maastrichtská kritéria	- Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující má základní znalosti v oblasti právní úpravy měny a emisního monopolu. - Studující identifikuje atributy a vlastnosti peněz, měny a kryptoaktiv, jakož i rozdíly mezi nimi a identifikuje je na příkladech. - Studující má základní znalost podmínek a předpokladů pro přijetí společné evropské měny.	- TFPFV (str. 43, 183-192, 203-204) - PFP (str. 22-23) - zákon č. 6/1993 Sb., o ČNB (zejména § 12-26) - Smlouva o fungování Evropské unie (zejména čl. 140)	- prameny práva (teorie práva) - peníze a peněžní funkce (ekonomická věda) - měnová politika EU a maastrichtská kritéria (evropské právo)
B2	Hotovostní peněžní oběh	- prameny právní úpravy peněžního oběhu - zákonné peníze - kategorie zákonných peněz - povinnost přijímat zákonné peníze a výjimky z ní - právní ochrana peněžního oběhu	- Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující vysvětlí rozdíly mezi hotovostním peněžním oběhem a bezhotovostním platebním stykem. - Studující má základní znalosti v oblasti právní úpravy hotovostního peněžního oběhu a jeho ochrany. - Studující získá dovednost pro řešení modelové situace s poškozenou tuzemskou bankovkou.	- TFPFV (str. 192-199) - PFP (str. 12-19) - zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance (zejména § 12-26 a § 46) - zákon č. 136/2011 Sb., o oběhu bankovek a mincí (zejména část 1.) - vyhláška ČNB č. 274/2011 Sb., o provedení některých ustanovení zákona o oběhu bankovek a mincí (zejména části 6. a 7.) - nařízení Rady (ES) č. 2182/2004 o medailích a žetonech podobných euromincím - nařízení Rady (ES) č. 2183/2004, kterým se na nezúčastněné členské státy rozšiřuje použitelnost nařízení (ES) č. 2182/2004 o medailích a žetonech podobných euromincím	- prameny práva (teorie práva) - trestné činy proti měně (trestní právo)
B3	Platební styk	- prameny právní úpravy platebního styku - platební služby a jejich poskytovatelé	- Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující vysvětlí rozdíly mezi hotovostním peněžním oběhem a bezhotovostním platebním stykem.	- TFPFV (str. 199-201) - PFP (str. 19-20) - zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance (zejména část 8.)	- prameny práva (teorie práva) - finanční instituce (právo finančního systému)

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
		- základní práva a povinnosti uživatele platebních služeb - bezhotovostní peníze - elektronické peníze - debetní platební karta - kreditní platební karta - platební účty - platební systémy - CERTIS	- Studující vysvětlí rozdíly mezi bezhotovostními penězi a elektronickými penězi. - Studující má základní znalosti v oblasti právní úpravy platebních služeb a platebních systémů. - Studující získá dovednost pro řešení modelové situace uplatnění práv uživatele platebních služeb. - Student popíše postup mimosoudního řešení spotřebitelských sporů v oblasti platebních služeb.	- zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku - zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti	- princip jednotné evropské licence (evropské právo) - platební služby (právo finančního systému) - smlouva o platebním účtu (občanské právo) - finanční arbitr (subjekty finančního práva)
B4	Pojem a principy devizového práva	- pojem devizového práva - prameny devizového práva - měnová směnitelnost a její druhy (modely) - rezidenti a nerezidenti (tuzemci a cizozemci) - valuty a devizy - přímé a nepřímé zahraniční investice - platební bilance - nouzový stav v devizovém hospodářství	- Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující vysvětlí princip liberalizační a jeho dopad na pozitivní devizové právo. - Studující identifikuje přetrvávající právní povinnosti s vazbou na devizové právo. - Studující uvede příklady opatření při nouzovém stavu v devizovém hospodářství.	- TFPFV (str. 43, 183-192, 201-203, 204-205) - PFP (str. 21-22) - zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance (zejména § 41) - zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů (zejména § 8a) - zákon č. 240/2000 Sb., o krizovém řízení a o změně některých zákonů (zejména § 6) - Smlouva o fungování Evropské unie (zejména čl. 63-66) - Dohoda o Mezinárodním měnovém fondu vyhlášená pod. č. 37/2010 Sb.m.s. (zejména čl. VIII) - zákon č. 277/2013 Sb., o směnářské činnosti	- prameny práva (teorie práva) - dohled/dozor (správní právo) - dohoda o Mezinárodním měnovém fondu (mezinárodní právo veřejné) - dvoustranné mezinárodní dohody o podpoře a ochraně investic (mezinárodní právo veřejné) - svoboda pohybu kapitálu (evropské právo) - vazby na ostatní podobory finančního práva (měnové právo, právo finančního systému, AML právo)
B5	Směnářství	- prameny právní úpravy směnářské činnosti - směnárník a směnářská činnost - základní práva a povinnosti uživatele směnářských služeb - kurz měny - valuty a devizy	- Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující má základní znalosti v oblasti regulace a dohledu týkajících se směnářské činnosti. - Studující získá dovednost pro řešení modelové situace uplatnění práv uživatele směnářských služeb. - Studující vysvětlí rozdíl ve způsobu vyjádření kurzu měny (přímý a nepřímý, nákup a prodej). - Studující vysvětlí postup mimosoudního řešení spotřebitelských sporů ve směnářství.	- TFPFV (str. 199, 211-212) - zákon č. 277/2013 Sb., o směnářské činnosti	

Část C: Právo finančního systému

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
C1	Pojem a principy práva finančního systému	- prameny práva finančního systému - finanční systém (pojem a obsah, funkce a ochrana) - právo finančního systému a jeho vazby na další odvětví práva i úseky finančního práva - stabilita finančního systému - působnost tuzemských i evropských orgánů veřejné moci v oblasti práva finančního systému	- Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující zná obsah a význam právních principů uplatňovaných v rámci tématu. - Studující má znalost vazeb tématu na ostatní podobory a rozšířené podobory finančního práva. - Studující zná působnost a pravomoc orgánů veřejné moci činných v oblasti finančního systému.	- TFPFV (str. 43, 205-209) - zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance (zejména § 2, § 3a, § 44-45d) - zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně dalších zákonů (zejména část 1.)	- prameny práva (teorie práva) - dohled/dozor (správní právo) - dohled nad finančním/kapitálovým trhem (právo kapitálového trhu)
C2	Subjekty finančního systému	- finanční instituce a jejich klasifikace - SIFI, G-SIFI - úvěrové instituce - investiční podniky - systémově významné finanční instituce - finanční služby - banky - družstevní záložny - platební instituce - instituce elektronických peněz - pojišťovny a zajišťovny - penzijní společnosti - subjekty kolektivního investování - obchodníci s cennými papíry - organizátoři regulovaného trhu - centrální depozitář	- Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující charakterizuje jednotlivé typy subjektů finančního systému a zná vzájemné vazby mezi nimi.	- TFPFV (str. 209-220) - zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů (zejména § 5) - zákon č. 21/1992 Sb., o bankách - zákon 277/2009 Sb., o pojišťovnictví - zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu - zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech - zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku - zákon č. 277/2013 Sb., o směnárenské činnosti - Směrnice EP a Rady 2013/36/EU („CRD“) (zejména Příloha I) - Nařízení EP a Rady (EU) č. 575/2013 („CRR“) (zejména čl. 4 odst. 1)	- subjekty finančního práva (obecná část finančního práva) - subjekty finančního/kapitálového trhu (právo kapitálového trhu) - banky (bankovní právo) - pojišťovny a zajišťovny (pojišťovací právo) - poskytovatelé investičních služeb a dalších služeb na kapitálovém trhu (právo kapitálového trhu) - investiční společnosti a investiční fondy (právo kapitálového trhu) - poskytovatelé platebních služeb (měnové právo) - směnárníci (devizové právo)

Část D: Bankovní právo

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
D1	Pojem a principy bankovního práva	- charakter bankovního práva - prameny bankovního práva - principy bankovního práva - bankovní systém - banka - zahraniční banka a její pobočka - centrální banka - druhy bank - družstevní záložna	- Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující zná hlavní principy tuzemského (a unijního) bankovníctví. - Studující vymezí osoby oprávněné poskytovat hlavní bankovní činnosti a na příkladech je identifikuje. - Studující popíše druhy bank a popíše rozdíly mezi univerzálními a specializovanými bankami. - Studující identifikuje rozdíly mezi bankou a družstevní záložnou. - Studující zná a vysvětlí možnosti působení zahraniční banky na území České republiky.	- TFPFV (str. 221-229) - zákon č. 21/1992 Sb., o bankách (zejména část první) - zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (zejména § 1-3) - Zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření (zejména § 1-4) - Nařízení EP a Rady (EU) č. 575/2013 („CRR“) - Směrnice EP a Rady 2013/36/EU („CRD“)	- subjekty finančního práva (obecná část finančního práva) - subjekty finančního systému (právo finančního systému) - role Evropské centrální banky (evropské právo) - role ČNB (právo finančního systému) - poskytovatelé investičních služeb a dalších služeb na kapitálovém trhu (právo kapitálového trhu) - Platební služby (měnové právo) - Relevantní smluvní typy (občanské právo)
D2	Regulace a dohled v bankovníctví	- regulace činností v bankovníctví - bankovní licence - bankovní monopol - dohled v bankovníctví - obezřetnostní požadavky - Fond pojištění vkladů - Garanční systém finančního trhu - působnost tuzemských i evropských orgánů veřejné moci v oblasti bankovníctví	- Studující zná klíčové právní předpisy včetně jejich vzájemné vnitřní vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující vymezí oblasti regulace a dohledu v oblasti bankovníctví. - Studující popíše fungování bankovní licence pro tuzemské i přeshraničně působící entity. - Studující identifikuje hlavní oblasti obezřetnostních požadavků a identifikuje jejich zdroj. - Studující popíše Fond pojištění vkladů a jeho roli. - Studující popíše Garanční systém finančního trhu a jeho roli.	- TFPFV (str. 229-239) - PFP (str. 24 a násl.) - zákon č. 21/1992 Sb., o bankách (zejména § 1, 4, 5, 5a, 8, 8b, 25, 26, 26c, část třináctá) - Směrnice EP a Rady 2013/36/EU („CRD“) - Nařízení EP a Rady (EU) č. 575/2013 („CRR“) - zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu (zejména část devátá)	- role Evropské centrální banky (evropské právo) - role centrální banky (právo finančního systému) - poskytovatelé investičních služeb a dalších služeb na kapitálovém trhu (právo kapitálového trhu) - identifikační a oznamovací povinnost (AML právo)

Část E: Pojišťovací právo

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
E1	Pojem a principy pojišťovacího práva	- prameny pojišťovacího práva - pojišťovna - zajišťovna - tuzemská pojišťovna - zahraniční pojišťovna - soukromé pojištění - veřejné pojištění - zákonné pojištění - smluvní pojištění - distribuce pojištění a zajištění (pojem, principy) - zprostředkování pojištění	- Studující zná klíčové právní předpisy včetně jejich vzájemné vnitřní vazby. - Studující vysvětlí klíčových pojmů, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující identifikuje vazby tématu na ostatní právní obory (a podobory finančního práva). - Studující zná hlavní principy tuzemského (a unijního) pojišřovnictví. - Studující na příkladech identifikuje, zda jde o soukromé nebo veřejné pojištění a o zákonné nebo smluvní. - Studující zná a vysvětlí možnosti působení zahraniční pojišťovny na území České republiky.	- TFPFV (str. 239-252) - PFP (str. 24 a násl.) - zákon č. 277/2009 Sb., o pojišřovnictví (zejména § 1, 2, 4, 7, 13, 28, 32, 84, 85, 86, 95) - zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (zejména § 1, 4, 5, 6, 15, 24, 33, 55, část sedmá) - směrnice EP a Rady 2009/138/ES („Solvency II“)	- subjekty finančního práva (obecná část finančního práva) - prameny práva (teorie práva) - princip jednotné evropské licence (evropské právo) - pojistná/zajišťovací smlouva (občanské právo) - stabilita finančního systému (právo finančního systému) - princip jednotné evropské licence (evropské právo)
E2	Regulace a dohled v pojišřovnictví	- regulace a dohled v pojišřovnictví - dohled v pojišřovnictví - regulace a dohled v oblasti distribuce pojištění a zajištění - působnost tuzemských i evropských orgánů veřejné moci v oblasti pojišřovnictví	- Studující zná klíčové právní předpisy včetně jejich vzájemné vnitřní vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující vymeží osoby oprávněné poskytovat pojišřovací činnost. - Studující popíše regulaci a dohled v oblasti distribuce pojištění a zajištění. - Studující identifikuje rozdíly mezi jednotlivými druhy zprostředkovatelů pojištění/zajištění. - Studující vysvětlí postup mimosoudního řešení spotřebitelských sporů u životního pojištění.	- TFPFV (str. 239-252) - PFP (str. 24 a násl.) - zákon č. 277/2009 Sb., o pojišřovnictví - zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (zejména § 1, 4, 5, 6, 15, 24, 33, 55, část sedmá) - směrnice EP a Rady 2016/97 („IDD“)	- subjekty finančního práva (obecná část finančního práva) - prameny práva (teorie práva) - dohled/dozor (správní právo) - princip jednotné evropské licence (evropské právo)

Část F: Právo kapitálového trhu

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
F1	Finanční trhy	- prameny práva kapitálového trhu - finanční trh a jeho členění - kapitálový trh - peněžní trh - subjekty kapitálového trhu - regulace finančního a kapitálového trhu a dohled nad nimi - působnost tuzemských i evropských orgánů veřejné moci v oblasti finančních trhů	- Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující identifikuje vazby tématu na ostatní podobory a rozšířené podobory finančního práva. - Studující zná působnosti a pravomoci orgánů regulace a dohledu v oblasti finančního trhu.	- TFPFV (str. 94-96, 101-102, 253-261) - PFP (str. 41-43) - zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance (zejména § 44-45d) - zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně dalších zákonů (část 1.) - zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu - zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech	- prameny práva (teorie práva) - dohled/dozor (správní právo) - finanční systém a jeho stabilita (právo finančního systému)
F2	Služby na kapitálovém trhu a jejich poskytovatelé	- poskytovatelé služeb na kapitálovém trhu - investiční nástroje - investiční služby - distribuce investičních služeb - obchodníci s cennými papíry a další poskytovatelé investičních služeb - klasifikace zákazníků investičních služeb - ochrana zákazníků investičních služeb	- Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující má znalost klasifikace služeb na kapitálovém trhu a jejich poskytovatelů. - Studující se orientuje v základních pravidlech na ochranu zákazníků investičních služeb.	- TFPFV (str. 261-275) - PFP (str. 26-27, 30-33, 36-37, 38-40) - zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně dalších zákonů (zejména § 5) - zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu	- prameny práva (teorie práva) - dohled/dozor (správní právo) - finanční systém a jeho stabilita (právo finančního systému) - cenné papíry (občanské právo, obchodní právo)
F3	Kolektivní investování	- kolektivní investování - investiční fondy - standardní fond - speciální fond - fond kvalifikovaných investorů - investiční společnosti - obhospodařování	- Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí klíčové pojmy, a to v rozsahu hlavních pramenů. - Studující má znalost kategorizace investičních fondů. - Studující zná právní a organizační formy investičních fondů. - Studující vysvětlí postup mimosoudního řešení spotřebitelských sporů z kolektivního investování.	- TFPFV (str. 218-219) - PFP (str. 27-28, 37-38, 39-40) - zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně dalších zákonů (zejména § 5)	- prameny práva (teorie práva) - dohled/dozor (správní právo) - finanční systém a jeho stabilita (právo finančního systému) - cenné papíry (občanské právo, obchodní právo)

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
		- administrace - podílové listy - kategorizace investičních fondů		- zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech	

Část G: Rozpočtové právo

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
G1	Pojem a principy rozpočtového práva	- rozpočtové právo v užším a širším smyslu - principy rozpočtového práva - fiskální federalismus - veřejné rozpočty - rozpočtová soustava - střednědobé rozpočtové plánování - příjmy a výdaje veřejných rozpočtů - rozpočtová skladba	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující rozliší rozpočtové právo v širším a užším smyslu. - Studující na příkladech identifikuje rozpočtové principy (Studující nemusí tyto principy umět vyjmenovat). - Studující vymezí úroveň rozpočtové soustavy a stěžejní veřejné rozpočty na nich. - Studující na příkladech identifikuje významné příjmy a výdaje jednotlivých veřejných rozpočtů. - Studující zná základní třídění příjmů a výdajů podle rozpočtové skladby a na příkladech je identifikuje.	- TFPFV (str. 117-136) - PFP (str. 44-68) - rozpočtová pravidla - rozpočtová pravidla územních rozpočtů - zákon o státním rozpočtu na příslušný rok - vyhláška o rozpočtové skladbě (bez přílohy)	- daňové příjmy veřejných rozpočtů (daňové právo) - veřejná pojistná (právo sociálního zabezpečení) - rozpočtová a fiskální politika (ekonomická věda)
G2	Rozpočtový proces a rozpočtová odpovědnost	- rozpočtový proces - příprava a schválení veřejného rozpočtu - rozpočtové provizorium - rozpočtové hospodaření - rozpočtové jednotky - rozpočtová opatření - státní pokladna - státní finanční aktiva a pasiva - rozpočtová kontrola - závěrečný účet - pravidla rozpočtové odpovědnosti	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující vysvětlí rozdíly mezi schvalováním státního a místních rozpočtů. - Studující zná rozdíl mezi klasickým a fondovním rozpočtovým hospodařením. - Studující na příkladech identifikuje rozpočtové jednotky a jejich druhy. - Studující zná vztah veřejného rozpočtu a státní pokladny. - Studující odliší rozpočtovou a finanční kontrolu a na příkladech identifikuje porušení rozpočtové kázně. - Studující vysvětlí rozdíly mezi uzavřením státního a místních rozpočtů. - Studující vysvětlí podstatu pravidel rozpočtové odpovědnosti a na příkladech je identifikuje.	- TFPFV (str. 136-142) - PFP (str. 44-68) - Ústava (čl. 33 a 42) - zákon č. 90/1995 Sb. (§ 101 až 106) - rozpočtová pravidla - rozpočtová pravidla územních rozpočtů - zákon o pravidlech rozpočtové odpovědnosti	- přijímání státního rozpočtu (ústavní právo) - rozpočtové jednotky (správní právo)
G3	Státní, místní a ostatní rozpočty	- státní rozpočet - místní rozpočty - rozpočet Evropské unie - příjmy a výdaje veřejných rozpočtů	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující vysvětlí rozdíly mezi rozpočtovým procesem na úrovni státního a místních rozpočtů. - Studující na příkladech uvede jednotlivé příjmy a výdaje státního a místních rozpočtů a rozpočtu Evropské unie. - Studující popíše finanční toky mezi jednotlivými veřejnými rozpočty.	- TFPFV (str. 129-133) - rozpočtová pravidla - rozpočtová pravidla územních rozpočtů - Smlouva o fungování Evropské unie (finanční ustanovení) - nařízení EU č. 2024/2509, kterým se stanoví finanční pravidla pro souhrnný rozpočet Unie	- daňové příjmy veřejných rozpočtů (daňové právo) - veřejná pojistná (právo sociálního zabezpečení) - rozpočtová a fiskální politika (ekonomická věda) - přijímání státního rozpočtu (ústavní právo) - rozpočtové jednotky (správní právo)

Část H: Dotační právo

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
H1	Pojem a principy dotačního práva	- dotace v užším a širším smyslu - dotace - návratná finanční výpomoc - druhy dotací - předmět, subjekty a obsah dotačního práva - správa dotací - veřejná podpora	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující dokáže rozlišit dotaci v užším a širším smyslu. - Studující vymezí dotaci a návratnou finanční výpomoc a rozdíly mezi nimi. - Studující charakterizuje subjekty dotačního práva a jejich charakteristická práva a povinnosti. - Studující popíše základní prvky správy dotací. - Studující na příkladu identifikuje porušení rozpočtové kázně a následky jejího porušení.	- TFPFV (str. 171-182) - PFP (str. 44-68) - rozpočtová pravidla (zejména § 14 a násl., § 44 a 44a) - zákon o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů (zejména § 10a a násl., § 22)	- správa dotací (správní právo) - dotační podvod (trestní právo)
H2	Poskytování a kontrola dotací	- poskytovatel dotace - příjemce dotace - dotační program - poskytování dotací podle rozpočtových pravidel - poskytování dotací podle rozpočtových pravidel územních rozpočtů - porušení rozpočtové kázně - odvod za porušení rozpočtové kázně	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující zná a popíše působ poskytování dotací. - Studující zná a popíše způsob kontroly poskytování a využívání dotací.	- TFPFV (str. 171-182) - PFP (str. 44-68) - rozpočtová pravidla (zejména § 14 a násl., § 44 a 44a) - zákon o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů (zejména § 10a a násl., § 22)	- správa dotací (správní právo) - dotační podvod (trestní právo)

Část I: Úvěrové právo

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
11	Pojem a principy úvěrového práva	- prameny úvěrového práva - úvěr - obchodní úvěr - státní úvěr - spotřebitelský úvěr - hypoteční úvěr - úvěr ze stavebního spoření - kontokorentní úvěr - poskytovatelé úvěrů - úvěrové registry	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující rozdíly mezi jednotlivými druhy úvěrů. - Studující vysvětlí roli úvěrových registrů a uvede jejich příklady.	- TFPFV (str. 279-290) - zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník - zákon č. 21/1992 Sb., o bankách (zejména část první) - zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech (zejména § 1-3) - zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (zejména § 1-4 a 7-8) - zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření	- prameny práva (teorie práva) - dohled/dozor (správní právo) - zápůjčka, úvěr (občanské právo) - úvěrový podvod (trestní právo)
12	Spotřebitelské úvěrování	- spotřebitel - spotřebitelský úvěr - poskytovatelé spotřebitelských úvěrů - RPSN - posouzení úvěruschopnosti - distribuce spotřebitelského úvěru	- Studující vysvětlí klíčové pojmy. - Studující identifikuje klíčové právní předpisy a zná jejich vzájemné vazby. - Studující identifikuje důvody existence zvláštní právní úpravy poskytování spotřebitelského úvěru. - Student zná a popíše způsob mimosoudního řešení spotřebitelských sporů ve spotřebitelském úvěrování.	- TFPFV (str. 279-290) - zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru	- dohled/dozor (správní právo) - zápůjčka, úvěr (občanské právo) - úvěrový podvod

Část J: Právo AML

Č.	Téma	Hlavní náplň tématu a klíčové pojmy	Získané znalosti a dovednosti	Hlavní prameny	Vazby a souvislosti
J1	Pojem a principy práva AML	- legalizace výnosů z trestné činnosti - financování terorismu - proliferace - mezinárodní finanční sankce - role mezinárodních organizací (včetně EU) v AML oblasti - harmonizace AML práva - Finanční analytický úřad - (vysoce) rizikové země - omezení plateb v hotovosti	- Studující vymezí AML právo a jeho jednotlivé podoblasti. - Studující vysvětlí proces legalizace výnosů z trestné činnosti a význam boje proti němu. - Studující popíše význam boje proti financování terorismu. - Studující vymezí entity oprávněné k ukládání mezinárodních finančních sankcí a uvede příklady. - Studující vymezí povinné osoby a uvede jejich příklady. - Studující popíše postavení a roli Finančního analytického úřadu. - Studující vymezí jurisdikce označované jako (vysoce) rizikové země a vysvětlí jejich specifika. - Studující zná principy a důvody omezení plateb v hotovosti.	- TFPFV (str. 291-298) - PFP (str. 22 až 23) - zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („AML“ zákon) (zejména § 2, § 3, § 6, § 7 a § 18) - zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti - zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník (zejména § 216, § 217, § 240 a § 312d)	- legalizace výnosů z trestné činnosti (trestní právo) - financování terorismu (trestní právo) - mezinárodní finanční sankce (mezinárodní právo veřejné, evropské právo) - daňové úniky (daňové právo, trestní právo)
J2	Povinné osoby a jejich povinnosti	- povinná osoba - identifikace klienta - kontrola klienta - podezřelý obchod - odklad splnění příkazu klienta	- Studující vymezí povinné osoby a uvede jejich příklady. - Studující zná jednotlivé povinnosti povinných osob a dovede je popsat. - Studující popíše postup povinné osoby při identifikaci podezřelého obchodu, její související povinnosti a možnosti postupu. - Studující vymezí postavení profesních komor a České národní banky ve vztahu k některým povinným osobám.	- TFPFV (str. 291-298) - PFP (str. 22 až 23) - zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („AML“ zákon) (zejména § 7 až 29bj)	- legalizace výnosů z trestné činnosti (trestní právo) - financování terorismu (trestní právo) - mezinárodní finanční sankce (mezinárodní právo veřejné, evropské právo) - daňové úniky (daňové právo, trestní právo)

Poznámky

Získané znalosti a dovednosti

- jsou uvedeny znalosti a dovednosti z daného tématu, které studující musí znát a ovládat
- tyto znalosti a dovednosti budou ověřovány při kontrole studia
- je-li uvedeno, že studující „identifikuje na příkladech“, musí studující příklad sám uvést nebo může být vyučujícím vyzván, aby příklad identifikoval

Hlavní prameny

- TFPFV – jsou uvedeny strany publikace „Teorie finančního práva a finanční vědy“, Wolters Kluwer, 2018
- PFP – jsou uvedeny strany publikace Praktikum finančního práva, 3. vydání (2022)
- právní předpisy – je-li uveden celý právní předpis, vyžaduje se znalost jeho struktury a základních ustanovení, je-li za předpisem uvedena závorka s uvedením konkrétních ustanovení, vyžaduje se znalost těchto ustanovení a jejich vazby na ostatní části předpisu

Vazby a souvislosti

- jsou uvedeny vazby na jiné právní vědní obory, podobory finančního práva a jiné vědní obory (např. ekonomická věda)